



## **Gyvybės draudimo UAB “BONUM PUBLICUM”**

### **Gyvybės kaupiamojo draudimo išgyvenimo atvejui taisyklės Nr.006**

2001 m. sausio mėn. 24 d.

#### **1. Bendroji dalis**

1.1. Gyvybės draudimo UAB “BONUM PUBLICUM”, toliau vadinama Draudiku, remdamasi šiomis taisyklėmis, sudaro su Draudėjais gyvybės kaupiamojo draudimo išgyvenimo atvejui draudimo sutartis.

1.2. Draudėju gali būti fizinis asmuo nuo 18 metų arba juridinis asmuo ar įmonė, neturinti juridinio asmens teisių. Draudėjas yra asmuo, sudaręs gyvybės kaupiamojo draudimo išgyvenimo atvejui sutartį ir įsipareigojęs laiku mokėti draudimo sutartyje nustatytas draudimo įmokas.

1.3. Apdraustasis yra draudimo sutartyje Draudėjo nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenimo trukmė yra draudimo sutarties objektas.

1.4. Apdraustuoju pagal šias taisykles gali būti fizinis asmuo nuo 18 metų.

1.5. Naudos gavėjas – tai draudimo sutartyje Draudėjo valia nurodytas asmuo, kuris įgyja teisę į draudimo išmoką įvykus draudimui įvykiui.

#### **2. Draudimo objektas**

2.1. Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Apdraustojo gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu.

#### **3. Draudiminiai įvykiai**

3.1. Draudiminiu įvykiu yra:

3.1.1. draudimo laikotarpio pabaiga, jei Apdraustasis iki jos išgyvena;

3.1.2. Apdraustojo mirtis draudimo laikotarpiu, draudimo sutarčiai galiojant.

#### **4. Draudimo suma**

4.1. Draudimo suma nustatoma Draudiko ir Draudėjo susitarimu. Konkreti draudimo suma nurodoma draudimo liudijime (polise). Kai Draudėjas draudžia savo darbuotojus, draudimo liudijime (polise) nurodoma draudimo suma vienam Draudėjo darbuotojui (Apdraustajam) ir bendra draudimo suma. Draudikas gali nustatyti minimalias ir maksimalias draudimo sumas. Draudimo suma negali būti mažesnė už sumą ekvivalenti 1000 EUR sutarties sudarymo dieną.

4.2. Draudimo suma gali būti keičiama šalių susitarimu.

#### **5. Draudimo įmoka**

5.1. Draudimo įmokų tarifai yra apskaičiuoti atsižvelgiant į garantuotas pajamas iš investuoto kapitalo, t. y. 4% per metus. Draudimo įmokos yra apskaičiuojamos remiantis šių taisyklių priede Nr.1. nurodytais tarifais.

5.2. Draudėjas gali mokėti vienkartinę arba dalines: metines, pusmečio, ketvirčio, mėnesio draudimo įmokas.

Draudimo įmoka mokama iš anksto prieš prasidedant laikotarpiui, kuriam ji nustatyta.

5.3. Draudimo įmokos mokamos Draudikui grynais pinigais arba naudojantis banko paslaugomis. Draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma:

- 5.3.1. mokant grynais – kai ji patenka į Draudiko kasą;
- 5.3.2. mokant negrynais – kai ji įskaitoma į Draudiko sąskaitą banke.
- 5.4. Draudimo įmoka mokama litais. Jeigu draudimo suma nustatoma užsienio valiuta, apskaičiuojant draudimo įmokos dydį litais, vadovaujamosi nustatytos draudimo įmokos mokėjimo dienos oficialiu Lietuvos Banko nustatyto tos valiutos ir lito santykiu. Jeigu draudimo įmoka sumokama anksčiau nustatyto termino, vadovaujamosi mokėjimo dienos oficialiu Lietuvos Banko nustatyto kursu. Jeigu draudimo įmoka sumokama pavėluotai, tai Draudikas turi teisę pareikalauti iš Draudėjo padengti skirtumą, susidariusį dėl valiutų kursų pasikeitimo.
- 5.5. Draudimo įmoką už Draudėją gali sumokėti Draudėjo vardu kiti asmenys, neįgaudami jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas. Kitų asmenų už Draudėją sumokėtos jo vardu įmokos yra laikomos sumokėtomis Draudėjo.

## **6. Draudimo sutarties sudarymas, ikisutartinės šalių teisės ir pareigos**

- 6.1. Draudėjas, norėdamas sudaryti draudimo sutartį, pateikia Draudikui užpildytą nustatytos formos prašymą (priedas Nr.2A arba priedas Nr.2B). Raštu pateiktas prašymas yra laikomas sudėtine ir neatsiejama draudimo sutarties dalimi. Prieš sudarant draudimo sutartį, Draudikas gali pareikalauti, kad Draudėjas (Apdraustasis) pateiktų raštu papildomus duomenis, susijusius su sudaroma draudimo sutartimi. Šie duomenys būtų laikomi prašymo priedais. Už pateiktų duomenų teisingumą ir išsamumą atsako Draudėjas.
- 6.2. Draudikas privalo supažindinti Draudėją su šiomis taisyklėmis ir jam sumokėjus vienkartinę (pirmą dalinę) draudimo įmoką, išduoti draudimo liudijimą (polisą).
- 6.3. Draudėjui ir Draudikui susitarus gali būti sudaryta individuali draudimo sutartis, numatanti papildomas sąlygas, kurios nustatomos sudarant draudimo sutartį.

## **7. Draudimo laikotarpis**

- 7.1. Draudimo laikotarpis negali būti trumpesnis negu 3 metai ir ilgesnis nei 25 metai bei yra nustatomas Draudėjo ir Draudiko susitarimu.
- 7.2. Draudimo laikotarpis gali būti keičiamas šalių susitarimu, tačiau atsižvelgiant į 7.1 punkto nuostatas. Draudimo sąlygų pakeitimai įforminami atitinkamais dokumentais.
- 7.3. Draudimo laikotarpio pradžia nustatoma Draudėjui pasirenkant vieną iš variantų:
  - 7.3.1. pradedant pirmąją dieną mėnesio, kuri draudimo sutartis sudaroma;
  - 7.3.2. pradedant pirmąją dieną mėnesio, einančio po draudimo sutarties sudarymo mėnesio.
- 7.4. Draudimo laikotarpis baigiasi po tiek metų, kiek nustatyta sutartyje, viena kalendorine diena anksčiau nei draudimo laikotarpio pirmoji kalendorinė diena.

## **8. Draudimo sutarties įsigaliojimo ir pasibaigimo tvarka**

- 8.1. Draudimo sutartis įsigalioja sumokėjus vienkartinę arba pirmąją dalinę draudimo įmoką, bet ne anksčiau nei nurodyta draudimo liudijime (polise), jeigu nesusitarta kitaip.
- 8.2. Sumokėjus vienkartinę arba pirmąją dalinę draudimo įmoką, Draudikas per 3 (tris) darbo dienas įteikia Draudėjui draudimo liudijimą (polisą).
- 8.3. Draudimo sutarties galiojimas baigiasi:
  - 8.3.1. Draudėjui nustatytu laiku nesumokėjus draudimo įmokos arba sumokėjus ją nepilnai, draudimo sutartis galioja kol praeina draudimo įmokomis neapmokėti trys mėnesiai. Nuo draudimo įmokomis neapmokėto ketvirtojo mėnesio pirmosios dienos, draudimo sutartis laikoma pasibaigusia, nepriklausomai nuo draudimo įmokų nesumokėjimo priežasties. Šiuo atveju Draudėjui išmokama išperkamoji suma (priedas Nr.3);
  - 8.3.2. jei Draudikas sumoka visas draudimo sutartyje numatytas draudimo išmokas;
  - 8.3.3. jei Apdraustasis miršta arba teismas pripažįsta Apdraustąjį nežinia kur esančiu – to Apdraustojo atžvilgiu;
  - 8.3.4. jei miršta Draudėjas, kuris nėra Apdraustasis, o Apdraustasis ar kitas asmuo, turintis teisę apdrausti, neprisiima Draudėjo prievolės mokėti tolimesnes draudimo įmokas. Šiuo atveju Apdraustajam išmokama išperkamoji suma (priedas Nr.3);

8.3.5. jei likviduojamas Draudėjas – juridinis asmuo arba juridinio asmens teisių neturinti įmonė ir nėra jų teisių bei pareigų perėmėjo, o Apdraustasis neprisiima prievolės mokėti tolimesnes draudimo įmokas. Šiuo atveju Apdraustajam išmokama išperkamoji suma (priedas Nr.3);

8.3.6. jei Apdraustasis nutraukia darbo santykius su Draudėju ir Draudėjas nepasiūlo naujo Apdraudžiamą asmens - to Apdraustą atžvilgiu. Šiuo atveju Draudėjui išmokama dalinė išperkamoji suma (priedas Nr.3);

8.3.7. jei yra kiti įstatymų numatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

8.4. Draudimo sutarties šalis, įspėdama raštiškai kitą šalį ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos, turi teisę nutraukti draudimo sutartį:

8.4.1. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudiko iniciatyva, Draudėjui gražinamos sumokėtos draudimo įmokos arba pagal draudimo sutartį sukauptas kapitalas, jeigu jis viršija sumokėtų įmokų sumą ir 1 % gautų draudimo įmokų sumos dydžio pinigine kompensacija;

8.4.2. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo iniciatyva, Draudėjui išmokama išperkamoji suma (priedas Nr.3).

8.5. Draudimo sutarties šalys po to, kai joms tapo žinoma apie draudimo sutarties pažeidimą, turi teisę per vieną mėnesį nutraukti draudimo sutartį:

8.5.1. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo reikalavimu Draudikui (nustačius jo kaltę) pažeidus draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui gražinamos sumokėtos draudimo įmokos arba pagal draudimo sutartį sukauptas kapitalas, jeigu jis viršija sumokėtų įmokų sumą, ir 1 % gautų draudimo įmokų sumos dydžio pinigine kompensacija.

8.5.2. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudiko reikalavimu Draudėjui (nustačius jo kaltę) pažeidus draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui išmokama išperkamoji suma (priedas Nr.3).

8.6. Draudėjas turi teisę atnaujinti pasibaigusią dėl draudimo įmokų nemokėjimo draudimo sutartį, tačiau draudimo sutartis neatnaujinama, jeigu:

8.6.1. nuo draudimo sutarties pasibaigimo dienos praėjo daugiau kaip vieneri metai;

8.6.2. draudimo sutartis buvo nutraukta išmokant išperkamąją sumą;

8.6.3. nesutinka Draudikas.

8.7. Draudėjui raštu paprašius ir Draudikui sutikus, draudimo sutartis gali būti atnaujinta:

8.7.1. Draudėjui iš karto sumokėjus draudimo įmokas už praėjusį neapmokėtą įmokomis laikotarpį bei draudimo įmoką už einamąjį laikotarpį;

8.7.2. nereikalaujant sumokėti draudimo įmokų už praėjusį neapmokėtą įmokomis laikotarpį, bet nukeliant draudimo laikotarpio pabaigos datą tiek mėnesių, už kiek praėjusių mėnesių draudimo įmokos nesumokėtos;

8.7.3. nereikalaujant sumokėti draudimo įmokų už praėjusį neapmokėtą įmokomis laikotarpį, bet perskaičiuojant draudimo sumą iki tokios, už kurią reikia mokėti mažesnes draudimo įmokas arba už kurią nebereikia mokėti įmokų, bet ne mažesnės negu nustatyta minimali.

8.8. Draudikui sutikus draudimo sutartį atnaujinti, jos atnaujinimas įsigalioja kitą dieną po draudimo įmokų sumokėjimo pagal šių taisyklių 8.7.1 punktą arba papildomos sutarties pagal 8.7.2 arba 8.7.3 punktus sudarymo.

8.9. Draudimo sutartis gali būti keičiama abiejų šalių raštišku sutikimu.

8.10. Draudėjas – fizinis asmuo, turi teisę savo iniciatyva nutraukti draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo sutarties sudarymo. Šiuo atveju Draudėjui gražinama sumokėta draudimo įmoka, neišskaičiuavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidų.

8.11. Jeigu įmonė, įstaiga ar organizacija, apdraudusi savo darbuotoją vardiniu draudimu nutraukia su juo darbo santykius, tai to asmens atžvilgiu draudimo sutartis pasibaigia nuo darbo santykių nutraukimo momento. Draudėjas privalo pranešti Draudikui apie darbo santykių su Apdraustuoją nutraukimą. Draudėjas vietoje išbraukto Apdraustą gali pasiūlyti kitą savo darbuotoją, apie tai raštu pranešdamas Draudikui. Naujai pasiūlytas asmuo laikomas apdraustu nuo dienos, einančios po dienos, kurią Draudikas gavo Draudėjo pranešimą.

8.12. Jeigu įmonė, įstaiga ar organizacija, apdraudusi savo darbuotojus nevardiniu draudimu, nutraukia darbo santykius su apdraustu darbuotoju ir į jo vietą (tas pačias pareigas) priima kitą darbuotoją, pranešti apie tai Draudikui nereikia ir naujam Apdraustajam draudimas įsigalioja nuo jo darbo sutarties įsigaliojimo dienos.

## 9. Draudėjo ir Draudiko pareigos ir teisės draudimo sutarties galiojimo metu

- 9.1. Draudėjas privalo:
- 9.1.1. laiku mokėti draudimo sutartyje nustatytas draudimo įmokas;
  - 9.1.2. pranešti apie savo ir Apdraustojų pavardės ar adreso pasikeitimą ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų.
- 9.2. Draudėjas turi teisę:
- 9.2.1. gauti draudimo liudijimo (poliso) dublikatą šiose taisyklėse numatyta tvarka;
  - 9.2.2. nutraukti draudimo sutartį šiose taisyklėse numatyta tvarka;
  - 9.2.3. perleisti ar įkeisti Draudėjo teises, kylančias iš draudimo sutarties.
- 9.3. Draudikas privalo:
- 9.3.1. Draudėjui paprašius ir jam apmokėjęs, išduoti draudimo liudijimo (poliso) dublikatą;
  - 9.3.2. Draudėjui pareikalavus, išduoti jam šias draudimo taisykles;
  - 9.3.3. įvykus draudimui įvykiui, šių taisyklių nustatyta tvarka ir terminais, išmokėti draudimo išmoką.
- 9.4. Draudikas turi teisę:
- 9.4.1. šiose taisyklėse numatyta tvarka nutraukti draudimo sutartį.
  - 9.4.2. jei Apdraustasis miršta arba teismas pripažįsta Apdraustąjį nežinia kur esančiu, reikalauti ir gauti Apdraustojų mirties faktą ir aplinkybes patvirtinančius dokumentus;
  - 9.4.3. jei Draudėjas miršta arba likviduojamas, reikalauti ir gauti Draudėjo mirties ar likvidavimo faktą ir aplinkybes patvirtinančius dokumentus.
- 9.5. Draudikas įsipareigoja neskelbti jokios informacijos, gautos vykdant draudimo sutartį, apie Draudėją, Apdraustąjį ir jų turtinę padėtį, išskyrus įstatymų numatytus atvejus.

## 10. Draudimo išmokos mokėjimo terminai ir tvarka

- 10.1. Apdraustajam išgyvenus iki draudimo laikotarpio pabaigos, Draudikas Naudos gavėjui išmoka draudimo sutartyje nustatytos draudimo sumos, padidintos apskaičiuotu perviršiu, dydžio išmoką. Jeigu Naudos gavėjas nepaskirtas arba miręs draudimo išmoka šiuo atveju išmokama Apdraustajam.
- 10.2. Apdraustajam mirus arba teismui pripažinus Apdraustąjį nežinia kur esančiu draudimo sutarties laikotarpiu draudimo sutarčiai galiojant, Draudikas išmoka Naudos gavėjui draudimo išmoką, kuri yra lygi sumokėtų draudimo įmokų sumai arba sukauptam kapitalui, jeigu jis viršija sumokėtų įmokų sumą. Jeigu Naudos gavėjas nepaskirtas arba miręs draudimo išmoka šiuo atveju išmokama Apdraustojų teisėtiems įpėdiniams. Ši suma neišmokama asmenims, kurie yra kalti dėl Apdraustojų mirties.
- 10.3. Draudimo išmoką pagal draudimo sutartį Draudikas moka pateikus draudimo liudijimą (polisą), o jam nesant, vadovaujamas Draudiko turimu egzemplioriumi.
- 10.4. Apdraustajam išgyvenus iki draudimo laikotarpio pabaigos, Naudos gavėjas ar kitas turintis teisę gauti draudimo išmoką asmuo Draudikui turi pateikti:
- prašymą mokėti draudimo išmoką,
  - dokumentą, patvirtinantį Naudos gavėjo paskyrimą, jei jis atskirai parašytas,
  - kitus dokumentus patvirtinančius teisę į draudimo išmoką (paveldėjimo teisės liudijimas ir pan.).
- 10.5. Draudikas, gavęs draudimo išmokai išmokėti reikalingus dokumentus (šių taisyklių 10.3, 10.4 punktai), ne vėliau kaip per 10 (dešimt) dienų išmoka draudimo išmoką. Dėl Draudiko kaltės uždelstas draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudikas moka 0,1% dydžio delspinigius už kiekvieną uždelstą dieną.
- 10.6. Jeigu draudimo suma buvo nurodyta užsienio valiuta, tai draudimo išmoka mokama litais pagal mokėjimo dienos Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito santykį.
- 10.7. Dėl Apdraustojų mirties mokėtinos draudimo išmokos neįtraukiamos į paveldimo turto sudėtį ir joms netaikomos paveldėjimo teisės normos, tuo atveju jeigu Draudėjas paskyrė tų išmokų gavėją.
- 10.8. Jeigu draudimo įmokos pagal draudimo sutartį buvo mokamos dalimis ir jos nesumokėtos už paskutinius draudimo sutarties laikotarpio mėnesius, išskyrus šių taisyklių 8.3.1. punkte numatytą atvejį, tai įsiskolinimas išskaičiuojamas iš draudimo išmokos.

## **11. Perviršis**

11.1. Perviršis susidaro iš:

- didesnio, nei buvo tikėtasi, pelno investuojant Draudiko sudaromus rezervus, fondus ir atidėjimus;
- mažesnių išlaidų, kai apsidraudusių faktinis mirtingumas yra mažesnis nei tikėtasi;
- sutaupyti išlaidų, kai Draudiko išlaidos yra mažesnės nei planuota.

11.2. Dalis perviršio yra paskirstoma Draudėjams, priklausomai nuo Draudėjo sumokėtų įmokų.

11.3. Draudėjo perviršio dalis naudojama draudimo sumos prieaugiui.

## **12. Ginčų sprendimo tvarka**

12.1. Visi nesutarimai ir ginčai tarp sutarties šalių ir draudimo išmokos gavėjo sprendžiami tarpusavio susitarimu. Nepavykus išspręsti nesutarimų derybų keliu, ginčai yra sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal galiojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

## **13. Pranešimai**

13.1. Bet koks pranešimas, kurį draudimo sutarties šalys ir draudimo išmokos gavėjas nori perduoti viena kitai, turi būti perduodamas raštu, įteikiant pasirašytinai arba išsiunčiant registruotu paštu draudimo liudijime (polise) nurodytu adresu.

13.2. Pranešimo gavimo data yra laikoma ta data, kai gavusi pusė pažymi, kad pranešimas gautas.

13.3. Pranešimai gali būti perduodami faksu. Faksimilinis pranešimas laikomas gautu tik tais atvejais, kuomet yra gaunamas kitos šalies patvirtinimas apie faksimilinio pranešimo gavimą.

13.4. Jeigu Draudėjas nepraneša apie savo ar Apdraustojų adresą pasikeitimą, šių taisyklių 9.1.2 punkte nustatyta tvarka, yra laikoma, kad Draudiko išsiųsti pranešimai Draudėjui ar atitinkamai, Apdraustajam, pagal paskutinį jam žinomą adresą, yra tinkamai perduoti adresatui.

## **14. Kitos sąlygos**

14.1. Jei šios draudimo taisyklės ko nors nenumato, draudimo sutarties šalys vadovaujasi Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Direktorius

G. Mažeika

**Išperkamosios sumos apskaičiavimo tvarka**

Išperkamoji suma apskaičiuojama iš sumokėtų draudimo įmokų atėmus sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas.

Mokant periodines draudimo įmokas, draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos negali viršyti  $I_N$  procentų gautų draudimo įmokų sumos, kur  $I_N$  apskaičiuojamas pagal formulę:

$$I_N = 100/N,$$

Kur  $N$  – draudimo sutarties galiojimo laikotarpis (metais) iki nedraudiminio įvykio pagal taisyklių 4.1 punktą, draudimo sutarties nutraukimo pagal taisyklių 8.4.2 ir 8.5.2 punktus momento arba pasibaigimo pagal taisyklių 8.3.1, 8.3.3, 8.3.4 punktus momento.

Mokant vienkartinę draudimo įmoką, draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos negali viršyti 10 procentų gautos draudimo įmokos.

Dalinė išperkamoji suma, kuri mokama Draudėjui nutraukus draudimo sutartį vieno ar kelių Apdraustųjų atžvilgiu pagal taisyklių 8.4.2. punktą arba sutarčiai pasibaigus pagal 8.3.6. punktą, apskaičiuojama atsižvelgiant į įmokas sumokėtas už konkretų Apdraustąjį ir apskaičiuojama pagal aukščiau minėtą tvarką.